www.invesca.com

COLECCIÓN

MI NEGOCIO

Guía

CONTABILIDAD













Edwin Escalante Ramos **Catherine Escalante Ramos**

2006

www.invesca.com

Productos y servicios para las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú

CONTENIDO:

1 Contabilidad

1.1 Introducción

La contabilidad y la tributación son temas importantes e imprescindibles para un ordenado y confiable manejo de tu negocio.
El objetivo de esta guía es exponer las nociones básicas de la contabilidad y los diferentes regímenes tributarios a los que te puedes acoger.
Generalmente la contabilidad de tu empresa será llevada por un contador externo. Sin embargo, es importante que tengas las nociones básicas de los principios de contabilidad para poder utilizar tu contabilidad como una poderosa herramienta de análisis de la situación financiera de tu empresa.

La guía está dividida es dos partes. En la primera se desarrolla una introducción a la contabilidad, la descripción de los estados financieros y el ciclo contable. En la segunda se describen el régimen tributario para las empresas en el Perú.

1.2 ¿Qué es la Contabilidad?

La contabilidad es un sistema que se encarga de recabar y registrar toda la información sobre las operaciones de una empresa.
El objetivo principal de la contabilidad es reunir los datos necesarios para luego ser capaces de tomar buenas decisiones en nuestra organización.
La mayoría de veces se tiene una idea errónea de lo qué es la contabilidad y se desestima su importancia, ya que se cree que la contabilidad es simplemente ***la teneduría de libros.***

La contabilidad tiene un sistema que consta de 6 fases:
- Identificación → Determinar cuál fue la transacción realizada para ponerla en la contabilidad.
- Registro → Anotar en los libros de contabilidad en términos monetarios las operaciones de la empresa.
- Clasificación → Diferenciar en distinto grupos o categorías la información recabada.
- Resumen → consiste en *resumir* la información elaborando los Estados Financieros (Ej: Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas)
- Comunicación → Dar a conocer a los encargados del negocio la situación financiera de la empresa, entregándoles los Estados Financieros, para que puedan tomar las mejores decisiones.
- Interpretación → Se analiza la información presentada en los Estados Financieros y también es comparada con la información de los años anteriores.
Las dos primeras fases están directamente relacionadas a lo que le llaman *teneduría de libros*, en cambio la Clasificación, Resumen e Interpretación están relacionados con la contabilidad en sí.
En resumen, no se debe restar importancia a la contabilidad, ya que ésta en una empresa es muy importante porque da información para la toma de decisiones y para evaluar los resultados obtenidos. De está manera se puede evaluar si la empresa tiene liquidez, si es solvente y si es rentable.

1.3 Estados Financieros

1.3.1 Balance General

El Balance General muestra la situación financiera a través de los bienes (patrimonio), derechos (activos) y obligaciones (pasivos) de una entidad a una determinada fecha.

Los ***Activos*** son aquellas partidas a las que la empresa tiene “derecho”. Para poder decir que un bien es un activo debe estar bajo el control de la empresa para así poder tener derecho a sus beneficios futuros, pues se espera que en el futuro contribuya directa o indirectamente al flujo de dinero en efectivo.

Los ***pasivos*** son las obligaciones que tiene la empresa con terceros (bancos, proveedores, etc.).

El ***patrimonio*** representa el capital social de la empresa, es decir la participación que tienen los dueños o los socios en la organización, la cual está representada o los recursos aportados (ya sea en dinero o en bienes) y los resultados obtenidos por las operaciones de la empresa.

A continuación te presentamos un modelo de Balance General, según CONASEV.

(Nombre de la Empresa)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del año X
(En Nuevos Soles)

Activo
Activo Corriente
Caja y Bancos
Cuentas por Cobrar Comerciales
Otras Cuentas por Cobrar
Existencias
Gastos Pagados por Anticipado

Total Activo Corriente S/.____

Activo No Corriente
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo
Otras Ctas por cobrar a Largo Plazo
Inmuebles, Maquinaria y Equipo
Activo Intangible

Total Activo No Corriente S/.__

Total Activo S/.________

Pasivo y Patrimonio
Pasivo Corriente
Sobregiros y pagarés bancarios
Cuentas por pagar comerciales
Otras cuentas por pagar

Total Pasivo Corriente S/.____

Pasivo No Corriente
Deudas a Largo Plazo

Total Pasivo No Corriente S/.____

Patrimonio Neto
Capital
Capital Adicional
Reservas Legales
Resultados Acumulados

Total Patrimonio Neto S/____

Total Pasivo y Patrimonio S/._

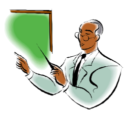
La metodología para elaborar el Balance parte de la siguiente ecuación:

Activo = Pasivo + Patrimonio

Recursos *Procedencia de los Recursos*

El balance sólo nos muestra los saldos acumulados de los recursos que existen a la fecha y su procedencia.

El balance, recibe este nombre porque la suma de ambos lados debe coincidir, toda transacción tiene un doble efecto en la contabilidad, pues para mantener el equilibrio las dos partes de la ecuación se ven afectadas.



Ejemplo

El señor Juan García decide iniciar un negocio de compra y venta de polos de algodón. Efectúa un aprte de capital de S/. 10 000, con dinero de sus ahorros.

Dinero ingresado ***(Activo)***	Aporte del Sr. Juan G.***(Pasivo y Patrimonio)***
Caja S/. 25 000	Capital S/. 10 000
Total S/. 25 000	**Total S/. 25 000**

Para poder empezar a operar decide comprar una oficina y adquiere una en S/. 15 000.

Activo	**Pasivo y Patrimonio**
Dinero ingresado	Capital S/. 25 000
Caja S/. 10 000	*Aporte del Sr. Juan G*
Compra Oficina S/. 15 000	
Total S/. 25 000	**Total S/. 25 000**

El señor decide pedir un préstamo al banco para adquirir mercadería. Obtiene un préstamo de S/. 5 000.

Activo	**Pasivo**
Caja S/. 10 000 *Dinero ingresado*	Deuda con el banco S/. 5 000
	Patrimonio
Compra Oficina S/. 15 000	Capital S/. 25 000
Mercadería S/. 5 000	*Aporte del Sr. Juan García*
Total S/. 30 000	**Total S/. 30 000**

Como se puede apreciar, en el balance ambos lados, Activo y Pasivo, se mantienen iguales siempre.

1.3.2 Estado de Ganancias y Pérdidas

Da a conocer los resultados de todas las operaciones realizadas a lo largo de un periodo determinado, demostrando si a sido rentable o no.
El modelo de Estado de Ganancias y Pérdidas según CONASEV es como sigue.

(Nombre de la Empresa)
Estado de Ganancias y Pérdidas
Por el años terminado el 31 de Diciembre del año X
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	________________
(-) Costo de Ventas	________________
Utilidad Bruta	________________
Gastos Operativos	
(-) Gastos Administrativos	________________
(-) Gastos de Ventas	________________
Utilidad Operativa	________________
Otros Ingresos y Gastos	
(+) Ingresos Financieros	________________
(-)Gastos Financieros	________________
(+) Otros Ingresos	________________
(-) Otros Gastos	________________
(+) Ingresos Extraordinarios	________________
(-) Gastos Extraordinarios	________________
Resultados antes de participaciones e Impuesto a la renta	________________
(-)Participaciones	________________
(-)Impuesto a la Renta	________________

El Estado de Ganancias y Pérdidas también conocido como Estado de Resultados, es el segundo en importancia de todos los Estados Financieros, pues en éste se reflejan los saldos de las cuentas de ingresos y gastos de las transacciones realizadas en un determinado período de tiempo. Muestra con detalle si se obtuvo utilidad o pérdida en un ejercicio contable.

La metodología se basa en la siguiente igualdad:

Ingresos – Gastos = Utilidad o Pérdida Neta del ejercicio

Una vez obtenida la utilidad o pérdida del ejercicio contable, la información pasa a ser parte del Balance General y las cuentas de ingresos y gastos quedan en cero nuevamente.

1.3.3 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Muestra las variaciones ocurridas en los dos últimos periodos, en las cuentas patrimoniales. Siempre es comparativo.

A continuación se muestra un modelo general del Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.

	CAPITAL	CAPITAL ADICIONAL	PART.PATRIM. TRABAJ	ACCIONES DE INVERSIÓN	EXCED.DE REVALUACIÓ	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS AL .... DE .... DEL								
1. AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES								
2. DIVIDENDOS DECLARADOS								
3. CAPITALIZACIÓN UTILIDADES								
4. CAPITALIZACIÓN APORTES SOCIOS								
5. CAPITALIZACIÓN EXCEDENTE REVALUACIÓN								
6. EXCEDENTE REVALUACIÓN								
7. REDENCIÓN ACCIONES LABORALES								
8. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES								
9. UTILIDAD EJERCICIO								
10. REINVERSIÓN UTILIDADES								
11. APROPIACIÓN RESERVAS								
SALDOS AL .... DE .... DEL								
1. AJUSTES EJERCICIOS ANTERIORES								
2. DIVIDENDOS DECLARADOS								
3. CAPITALIZACIÓN UTILIDADES								
4. CAPITALIZACIÓN APORTES SOCIOS								
5. CAPITALIZACIÓN EXCEDENTE REVALUACIÓN								
6. EXCEDENTE REVALUACIÓN								
7. REDENCIÓN ACCIONES LABORALES								
8. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES								
9. UTILIDAD EJERCICIO								
10. REINVERSIÓN UTILIDADES								
11. APROPIACIÓN RESERVAS								

1.3.4 Estado de Flujo de Efectivo

Presenta a una fecha determinada el origen y el uso del dinero generado por la entidad.

Nombre de la Empresa
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los años terminados al 31 de diciembre del año………..
(Expresado en nuevos soles)

Actividades de Operación
Cobranza por venta de bienes o servicios (giro del negocio)
Otros Cobros de efectivo relacionados al giro del negocio
Menos:
Pago a proveedores de bienes y servicios
Pago de Remuneraciones y beneficios sociales
Pago de Tributos
Otros pagos relacionados con el giro del negocio
Aumento (disminución) del efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación

Actividades de Inversión
Cobranza de Venta de Valores e inversiones
Cobranza de venta de Inmueble, Maquin. Y Equipo
Otros cobros de efectivo relacionados a la actividad
Aumento (disminución) del efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Inversión

Actividades de Financiamiento
Cobranza de nuevos aportes o emisión de acciones
Obligaciones a largo plazo
Menos:
Cancelación de obligaciones a largo plazo
Otros pagos de efectivo relacionados con el giro del negocio
Aumento (disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Financiamiento

Saldo Efectivo y equivalente de Efectivo al Finalizar el Ejercicio S/

1.4 El Ciclo Contable

En este apartado explicaremos cómo se lleva la contabilidad en el día a día en una empresa.

Para empezar, es necesario tener en cuenta los cuatro libros contables principales: Libro Diario, Libro Mayor y el Libro de Inventarios y Balances.

El ***libro Diario***, es aquel en el que se registran cronológicamente y por día las operaciones de la empresa.

El registro de las transacciones se hace en el "asiento diario". Un asiento diario es la representación de una transacción mediante cargos (cuentas del Activo) y abonos (cuentas del Pasivo) a las cuentas que interviene en dicha operación.

La representación del Asiento diario es como sigue:

		________Número de Asiento_________		***S/.***	***S/.***
Fecha		Cuenta deudora (Activo)		xxxx	
		Cuenta Acreedora (Pasivo)			xxxx
		Glosa			

El ***libro Mayor***, es un libro principal donde se transfieren los registros de las cuentas del libro Diario.

Los registros se efectúan con el objeto de ver los movimientos y saldos acumulados de cada cuenta.

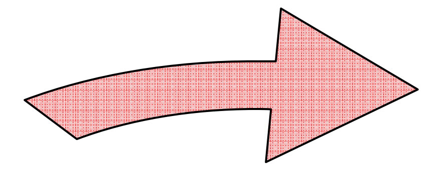
En este libro se transfieren, del libro diario, los cargos y abonos a cada cuenta.

La estructura de un libro mayor depende del software contable que se utilice, nosotros tomaremos como base la siguiente:

# Folio	**Nombre de la Cuenta**		# Folio
# diario	xxxx	xxxx	# diario
# diario	xxxx	xxxx	# diario

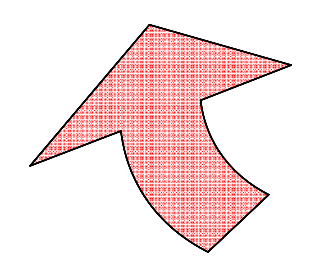
El Libro de Inventarios y Balances, muestra la situación contable de una organización a una determinada fecha.

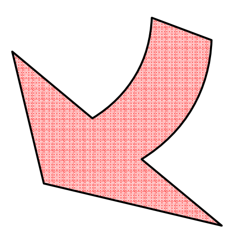
Los libros más utilizados para el seguimiento de las operaciones o transacciones de una organización son el Diario y el Mayor, además estos colaboran en gran parte para la elaboración de los Estados Financieros.



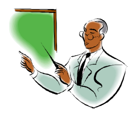
1. Libro Diario

2. Libro mayor





3. Estados Financieros:
- Balance General
- Estado de Ganancias y Pérdidas.



Ejemplo

1. Aporte de los accionistas por S/. 25 000 en efectivo
2. Se obtiene un préstamo bancario por S/. 10 000
3. Compra de mobiliario por S/. 8 000
4. Compra de mercadería al contado por S/. 6 000
5. Se provisionan la planilla de sueldos del mes por S/. 1 500
6. Se provisionan los interes del préstamo bancario por S/. 500
7. Se paga la planilla de sueldos del mes por S/. 1 500
8. Se paga el 50% del préstamo bancario y los intereses acumulados
9. Se vende mercaderías por un valor de venta al contado de S/. 6 500 y un costo de ventas de S/. 3 000

→ Libro Diario

		________1________		***S/.***	***S/.***
		Caja Bancos		25000	
		Capital			25000
		Por el aporte de los accionistas			
		________2________			
		Caja Banco		10000	

		Préstamo Bancario		10000
		Por el préstamo bancario recibido		
		3		
		Inmueble, Maquina y equipo	8000	
		Caja Bancos		8000
		Pore la compra de activo fijo		
		4		
		Existencias	6000	
		Caja Bancos		6000
		Por la compra de mercadería		
		5		
		Gastos Administrativos	1500	
		Remuneraciones por Pagar		1500
		Por la provisión de sueldos del mes		
		6		
		Gastos Financieros	500	
		Interes por pagar		500
		Por la provisión de intereses del mes		
		7		
		Remuneraciones por Pagar	1500	
		Caja Bancos		1500
		Por el pago de sueldos		
		8		
		Préstamo Bancario	5000	
		Interes por pagar	500	
		Caja bancos		5500
		Por el pago del 50% del préstamo e intereses		
		9		
		Caja Bancos	6500	
		Ventas		6500
		Por las ventas al contado		
		10		
		Costo de Ventas	3000	
		Mercaderías		3000
		Por el costo de la mercadería vendida		
		Total	**67500**	**67500**

→ **Libro Mayor**

1	**Caja Bancos**		**1**
1	25000	8000	3

2	**Capital**		**2**
		25000	**1**

2	10000	6000	4
9	6500	1500	7
		5500	8
	41500	21000	

		25000	

3	Préstamo Bancario		3
8	5000	10000	2
	5000	10000	

4	Inmueble, Maquin, Equip		4
8	8000		2
	8000		

5	Existencias		5
4	6000	3000	10
	6000	3000	

6	Remuneraciones por Pagar		6
7	1500	1500	5
	1500	1500	

7	Gastos Administrativos		7
5	1500		
	1500		

8	Gastos Financieros		8
6	500		2
	500	0	

9	Intereses por pagar		9
8	500	500	6
	500	500	

10	Ventas		10
8		6500	9
	0	6500	

11	Costo de Ventas		11
10	3000		
	3000	0	

→ **Estados Financieros**

Mi Bodeguita S.A.C
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del año 2005
(En Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Activo Corriente		**Pasivo Corriente**	
Caja y Bancos	S/. 20 500	Préstamo Bancario	S/. 5 000
Existencias	S/. 3 000		
Total Activo Corriente	**S/. 23 500**	**Total Pasivo Corriente**	**S/.5 000**
Activo No Corriente		**Patrimonio Neto**	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	S/. 8 000	Capital	S/. 25 000
Total Activo No Corriente	**S/.8 000**	Resultados Acumulados	S/. 1 500
		Total Patrimonio Neto	**S/ 26 500**
Total Activo	**S/. 31 500**	**Total Pasivo y Patrimonio**	**S/. 31 500**

Mi Bodeguita S.A.C
Estado de Ganancias y Pérdidas
Por el años terminado el 31 de Diciembre del año X
(Expresado en Nuevos Soles)

Ventas Netas	S/. 6 500
(-) Costo de Ventas	S/. 3 000
Utilidad Bruta	**S/. 3 500**
Gastos Operativos	
(-) Gastos Administrativos	S/. 1 500
Utilidad Operativa	**S/. 2 000**
Otros Ingresos y Gastos	
(-)Gastos Financieros	S/. 500
Utilidad Neta del Ejercicio	**S/. 1 500**